



Betriebliche Altersvorsorge

# B-plus **VORSORGE**

Lehnen Sie sich zurück und lassen Sie uns  
und Ihr Geld für sich arbeiten.





## Mehr Rentner, weniger Erwerbstätige Personen

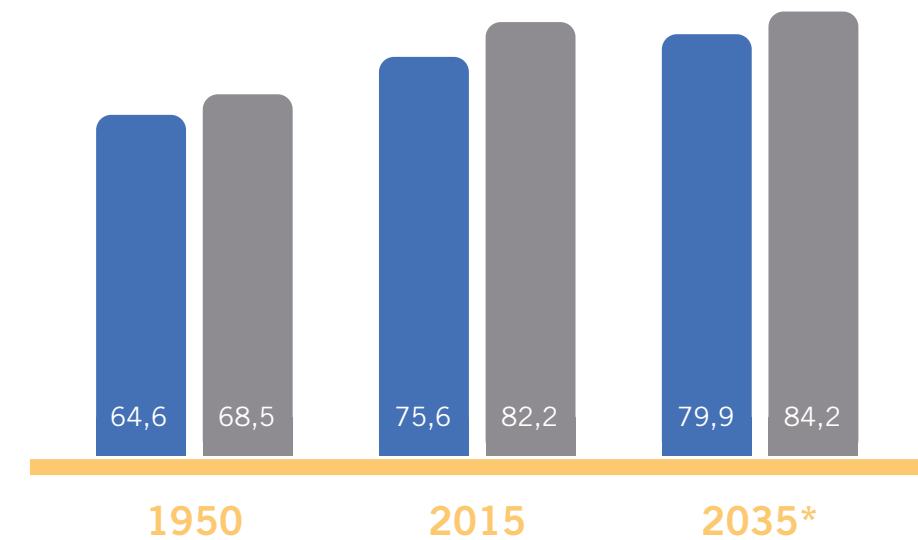
Das Verhältnis von Menschen im Rentenalter (ab 65 Jahren) zu den Erwerbsfähigen (zwischen 20 und 64 Jahren) hat sich in den vergangenen Jahren kontinuierlich verändert. Immer weniger Erwerbstätige müssen für immer mehr Menschen im Rentenalter aufkommen.

### Deswegen ist Ihre Eigeninitiative gefragt:

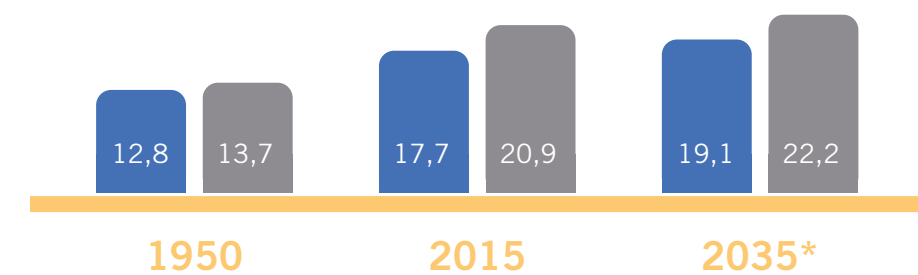
Sichern Sie sich für Ihren Ruhestand schon jetzt die richtige Vitaminspritze, um auch nach Ihrem Berufsleben optimal versorgt zu sein. Denn auf die betriebliche Altersvorsorge als Baustein neben der gesetzlichen und privaten Rente sollte nicht mehr verzichtet werden.

Dafür steht das „B“ unserer B-plus VORSORGE.

## Durchschnittliche Lebenserwartung in Jahren



## Durchschnittliche Lebenszeit nach dem 65. Lebensjahr



Quelle: Rentenversicherungsbericht 2022, statistisches Bundesamt \*Prognose





Betriebliche Altersvorsorge

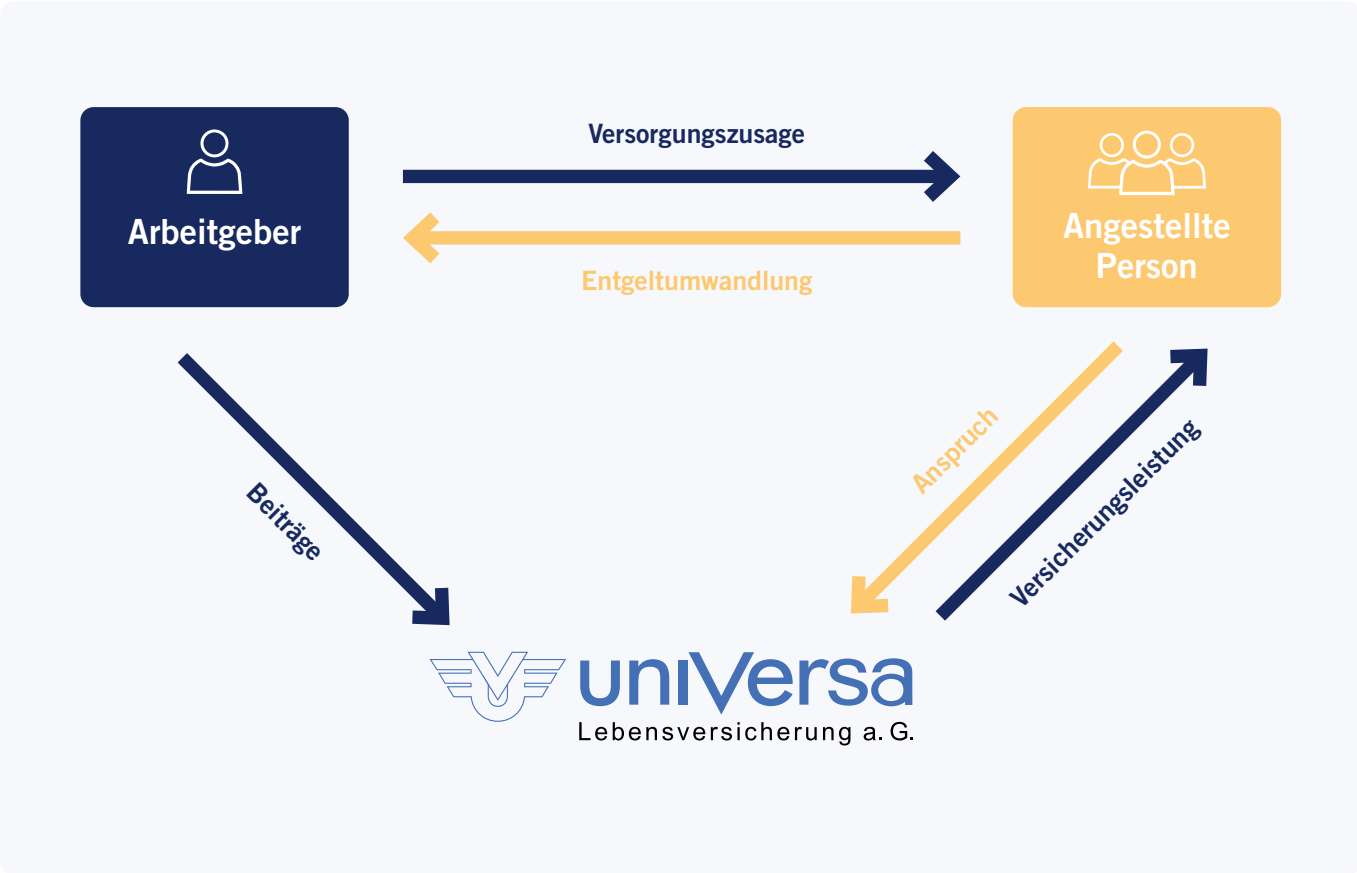
# B-plus **VORSORGE**

*Informationen für den Arbeitnehmer*

Mit Sicherheit mehr Rente – durch Gehaltsumwandlung



Sie als Arbeitnehmer verzichten zunächst auf einen Teil Ihres Gehaltes – im Rahmen bestimmter Höchstgrenzen\* – zugunsten einer betrieblichen Altersversorgung. Ihr Arbeitgeber schließt bei der uniVersa die Renten-Direktversicherung B-plus VORSORGE ab und überweist diesen Teil Ihres Gehaltes vollständig ohne Abzug von Steuern zusammen mit dem Arbeitgeber-Zuschuss direkt an die uniVersa.



Sichern Sie sich eine zusätzliche Altersabsicherung, indem Sie Teile Ihres Bruttoeinkommens innerhalb gesetzlich vorgegebener Grenzen steuer- und sozialversicherungsfrei zurücklegen.

\* Sie können Beiträge in Höhe von jährlich 8 % der Beitragsbemessungsgrenze in der allgemeinen Rentenversicherung (in 2025: 7.728 EUR) in Ihre steueroptimierte Altersversorgung investieren. Zusätzlich sind die steuerfrei gestellten Beiträge bis 3.864 EUR von Sozialversicherungsbeiträgen befreit.

## Die Direktversicherung lohnt sich doppelt



Angestellte Person, ledig, ohne Kinder, Gesamtbeitrag 115,- EUR mtl.\*  
(Beitrag aus Entgeltumwandlung 100,- EUR plus Arbeitgeber-Zuschuss 15,- EUR)

	mit B-plus VORSORGE	ohne
Brutto-Einkommen	2.500 EUR	2.500 EUR
Steuerfreier Beitrag zur Direktversicherung (Entgeltumwandlung)	- 100 EUR	-
Einkommen	2.400 EUR	2.500 EUR
Steuern	- 182 EUR	- 202 EUR
Sozialversicherungsbeiträge **	- 517 EUR	- 539 EUR
Netto Gehalt	1.701 EUR	1.759 EUR
Ihr Nettoaufwand	58 EUR	-

Mit einem **Nettoaufwand von rund 58 EUR** in die **B-plus VORSORGE** investieren Sie monatlich 100 EUR in Ihre Altersvorsorge und sichern sich zusätzlich den verpflichtenden **Arbeitgeber-Zuschuss in Höhe von 15 EUR**.

So verdoppeln Sie Ihre Sparleistung.

Die Leistungen aus einer Direktversicherung müssen von den Arbeitnehmern im Rentenalter voll versteuert werden, sofern sie auf steuerlich geförderten Beiträgen beruhen. Der persönliche Steuersatz ist dann aber in der Regel deutlich niedriger als während des Erwerbslebens. Zusätzlich zahlen gesetzlich Krankenversicherte noch einen Beitrag zur KVdR und Pflegeversicherung.

\* Berechnet mit UWE-LV-Online  
\*\* Arbeitnehmeranteil: Rentenvers. 9,3 %, Arbeitslosenvers. 1,3 %, Krankenvers. 9,8 % (mit individuellem Zusatzbeitrag 2,5 %), Pflegevers. 1,8 % + 0,6 % = insgesamt 23,65 %



### **plus: SICHERHEIT**

- ✓ Zusätzliche Altersvorsorge
- ✓ Arbeitgeberzuschuss durch Entgeltumwandlung (verpflichtend in Höhe der Sozialversicherungsersparnis – max. 15 % des Umwandlungsbetrages)

### **plus: STEUERVORTEILE**

- ✓ Steuerfreie Beiträge bis 7.728 € im Jahr 2025
- ✓ Steuerfrei gestellte Beiträge bis 3.864 € von Sozialversicherungsbeiträgen befreit

### **plus: FLEXIBILITÄT**

- ✓ Bei einem Arbeitgeberwechsel kann die B-plus VORSORGE grundsätzlich zum neuen Arbeitgeber mitgenommen oder privat weitergeführt werden

### **plus: VORSORGE**

- ✓ Sie können Leistungen bei Berufsunfähigkeit einschließen
- ✓ Übernahme der Beitragsleistung und zusätzliche Berufsunfähigkeitsrente auf Wunsch

### **plus: FAMILIE**

- ✓ Absicherung von Angehörigen möglich
- ✓ Lebenslange Hinterbliebenenrente

### **plus: SCHUTZ**

- ✓ vor staatlichem Zugriff geschützt
- ✓ unverfallbare arbeitgeber- bzw. arbeitnehmerfinanzierte Teil Ihres Vertrages bleibt auch bei Arbeitslosigkeit erhalten
- ✓ Ohne Anrechnung auf das Bürgergeld



### **Umwandlung vermögenswirksamer Leistungen**

Erhalten auch Sie vermögenswirksame Leistungen? Wenn ja, besteht die Möglichkeit, dass Sie diese mit unserer B-plus VORSORGE wesentlich effektiver nutzen. Wie? Indem Sie Ihre vermögenswirksamen Leistungen in die uniVersa Direktversicherung B-plus VORSORGE umwandeln.





# B-plus **VORSORGE**

*Informationen für den Arbeitgeber*

Ein Gewinn für beide Seiten



Die B-plus VORSORGE der uniVersa ist eine Direktversicherung deren Vorteile sich auf zwei verschiedene Weisen nutzen lassen:

Versorgungszusage  
Arbeitgeber

Arbeitgeber finanziert



Sie können Ihrem Arbeitnehmer anstelle einer Gehaltserhöhung unsere B-plus VORSORGE mit entsprechendem Monatsbeitrag einräumen. Das rechnet sich für Sie als Arbeitgeber.

Gehaltsumwandlung  
Arbeitnehmer

Arbeitnehmer finanziert



Ihre Mitarbeiter verzichten auf einen Teil ihres Gehaltes, den Sie direkt in die B-plus VORSORGE einzahlen. Bei Entgeltumwandlungs-Vereinbarungen haben Sie nach dem Betriebsrentenstärkungsgesetz (BRSG) einen verpflichtenden Zuschuss in Höhe Ihrer Sozialversicherungsersparnis zu leisten - max. 15 % des Umwandlungsbetrages. Sie ermöglichen damit Ihren Arbeitnehmern den Aufbau einer Altersvorsorge mit wesentlich geringerem Netto-Aufwand.

Ihr Vorteil in Zahlen



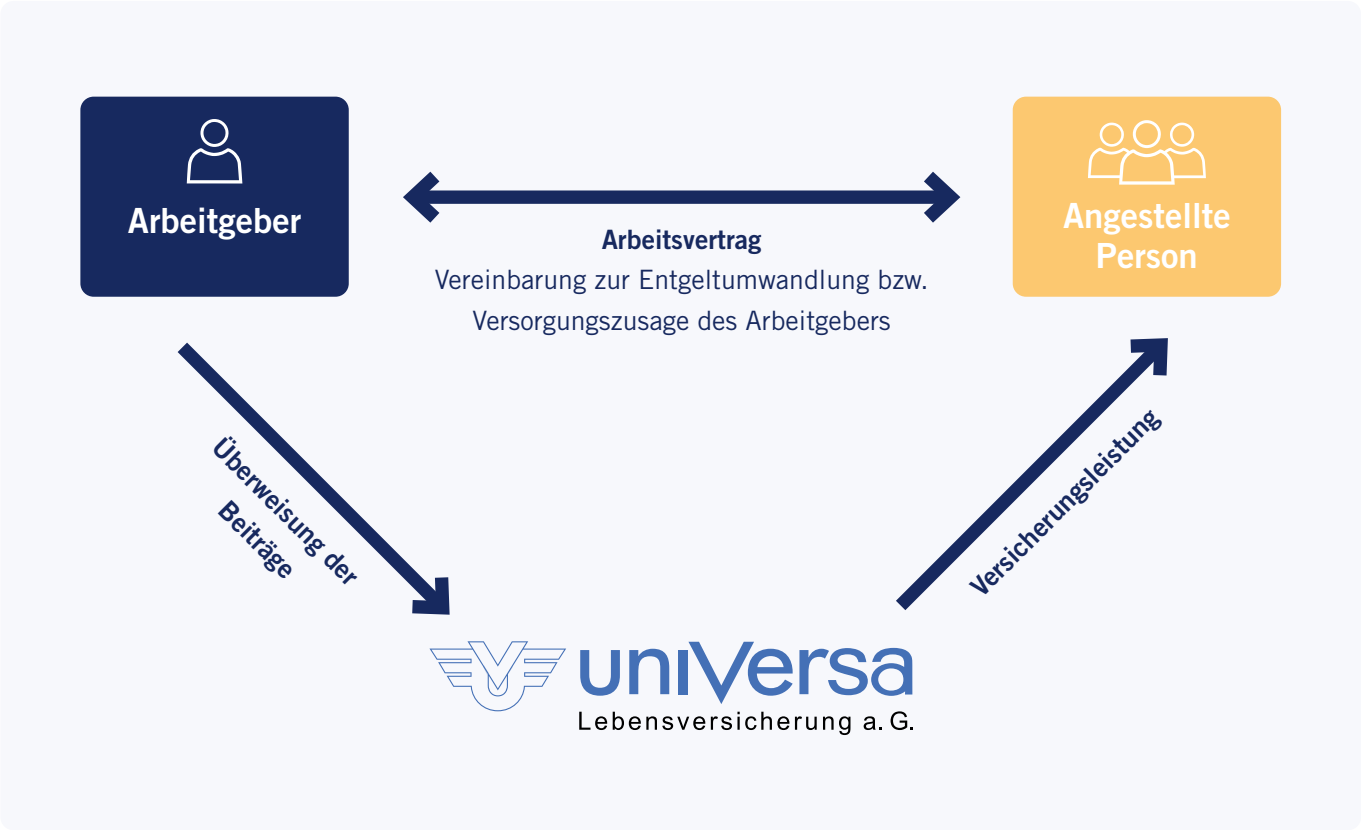
Arbeitnehmer, ledig, ohne Kinder, Monatsbeitrag von 100,- EUR\*

	mit B-plus VORSORGE	ohne
Investition	1.200 EUR	1.200 EUR
Sozialversicherungsbeiträge (23,65 %)**	–	+ 284 EUR
Absetzbare Betriebsausgaben	1.200 EUR	1.484 EUR
Steuerersparnis (Steuersatz 35 %)	- 420 EUR	- 519 EUR
<b>Nettoaufwand</b>	<b>780 EUR</b>	<b>965 EUR</b>
<b>Ersparnis pro Arbeitnehmer</b>	<b>ca. 185 EUR</b>	<b>–</b>

Eine Gehaltserhöhung mit der B-plus VORSORGE ist für Sie als Arbeitgeber wesentlich günstiger als eine „normale“. Bei einem Betrag von 100 EUR monatlich sparen Sie pro Jahr und Arbeitnehmer 185 EUR.

Die Leistungen aus einer Direktversicherung müssen von den Arbeitnehmern im Rentenalter voll versteuert werden, sofern sie auf steuerlich geförderten Beiträgen beruhen. Der persönliche Steuersatz ist dann aber in der Regel deutlich niedriger als während des Erwerbslebens. Zusätzlich zahlen gesetzlich Krankenversicherte noch einen Beitrag zur KVdR und Pflegeversicherung.

\* Berechnet mit UWE-LV-Online  
\*\* Arbeitgeberanteil: Rentenvers. 9,3 %, Arbeitslosenvers. 1,3 %, Krankenvers. 9,8 % (mit individuellem Zusatzbeitrag 2,5 %), Pflegevers. 1,8 % = insgesamt 23,65 %





### plus: Einfach und kostengünstig vorsorgen

- ✓ Die Einrichtung und Verwaltung der Verträge übernimmt die uniVersa Lebensversicherung a.G., somit entsteht ein geringer Verwaltungsaufwand für Sie
- ✓ Der Versicherungsvertrag kann bei Ausscheiden eines Mitarbeiters ohne Zusatzkosten mitgenommen werden
- ✓ Keine Beiträge zum Pensionssicherungsverein

### plus: Soziale Verantwortung für Ihre Mitarbeiter

- ✓ Schärfen Sie das Bewusstsein Ihrer Mitarbeiter für Ihre Altersvorsorge
- ✓ gesetzlich unverfallbare B-plus VORSORGE der uniVersa ist für Ihre Mitarbeiter vor staatlichem Zugriff geschützt

### plus: Attraktivität als Arbeitgeber steigern

- ✓ Stärkung der Mitarbeiterbindung an Ihr Unternehmen durch soziale Absicherung und gleichzeitig
- ✓ Anreize für neue Mitarbeiter schaffen

### plus: Beide Seiten sparen bares Geld

- ✓ Ersparnis von Steuer- und Sozialabgaben
- ✓ Verpflichtender Arbeitgeberzuschuss in Höhe der eingesparten Sozialabgaben (Deckelung 15%)
- ✓ Verringerung der Beiträge zur Berufsgenossenschaft aufgrund verringerter Bruttolöhne



### Umwandlung vermögenswirksamer Leistungen



Es besteht die Möglichkeit, dass Ihre Arbeitnehmer bei gleichem Netto-Gehalt ihre Sparleistung mehr als verdoppeln und sich somit eine deutlich bessere Altersversorgung aufbauen. Wie? Indem Sie die vermögenswirksamen Leistungen Ihrer Arbeitnehmer in die uniVersa Direktversicherung B-plus VORSORGE umwandeln. Sie als Arbeitgeber profitieren gleichzeitig durch sinkende Lohnnebenkosten.



Nützliche Tipps rund um das Thema  
Versicherungen finden Sie auf unseren  
Social-Media-Kanälen. Folgen lohnt sich!



Sulzbacher Straße 1-7  
90489 Nürnberg

 +49 911 5307-0  
 +49 911 5307-1676

 [info@uniVersa.de](mailto:info@uniVersa.de)  
 [www.uniVersa.de](http://www.uniVersa.de)